

CADON
R4
057

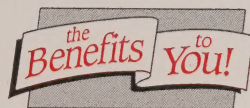
3 1761 11649658 9

ONTARIO

TAX CREDITS

GUIDE

INCLUDING THE
ONTARIO TAX REDUCTION PROGRAM



Ontario

Ministry
of
Revenue

This general guide explains, in non-technical language, the Ontario Tax Reduction program and the Ontario Tax Credits system. The content is condensed from Sections 6 and 7 of the *Income Tax Act (Ontario)* and Regulations. It is not intended as a substitute for the Act and Regulations.

SENIORS

A guide entitled "Ontario Tax Grants for Seniors" describes Property and Sales Tax Grants available to persons 65 years of age and over. Copies can be obtained from the Ministry of Revenue by calling the enquiry numbers listed at the end of the guide.

Seniors may claim the Political Contribution Tax Credit and the Ontario Home Ownership Savings Plan Tax Credit when filing the federal Income Tax Return.

Copyright © Queen's Printer for Ontario

ISSN: 0840-917X

12/91/100 M REV

6308



RECYCLED/RECYCLABLE

TABLE OF CONTENTS

THE ONTARIO TAX REDUCTION PROGRAM	1
Purpose	1
How the Program Works	1
How to Claim	1
Will my Tax Reduction come in the form of a cheque?	2
Who Benefits from the Program?	2
What is "Low to Moderate" Income for OTR purposes?	2
Must Documentation be Provided?	3
THE ONTARIO TAX CREDIT SYSTEM	3
Purpose	3
How the System Works	3
How to File	4
DETERMINING INCOME FOR ONTARIO TAX CREDIT PURPOSES	4
What is Family Income?	4
Who is a Supporting Person?	5
INDIVIDUAL CREDITS	5
Property Tax Credit	5
Purpose	5
Eligibility	6
What is Occupancy Cost?	6
- Homeowners	6
- Tenants	7
- University/College Residences	8
What is a Principal Residence?	8
Can I Claim a Property Tax Credit for both my House and Cottage? ..	9
Can I Claim a Property Tax Credit for a Residence I rent to another person?	9
Are Receipts Required?	10
Sales Tax Credit	10
Purpose	10
Eligibility	10
Who Can Claim Property and Sales Tax Credits?	10
How to Claim Property and Sales Tax Credits	11

Political Contribution Tax Credit	12
Purpose	12
Eligibility	12
Who Can Claim?	12
Are Receipts Required?	13
How to Claim	13
 Ontario Home Ownership Savings Plan (OHOSP) Tax Credit.....	13
Purpose	13
Eligibility	14
Who Can Claim?	14
What is Qualifying Income?	15
Are Receipts Required?	15
How to Claim	15
 ADDITIONAL INFORMATION	16
Married Couples	16
Marriage During the Year	16
Separation During the Year	16
Residency	18
- Moving from Ontario	18
- Moving to Ontario	18
- Students from Other Countries	19
Death in the Year	19
Joint Occupancy of a Single Housing Unit	19
Mobile Homes	20
Farm Owners or Tenants	21
Co-operative Housing	21
Owners of Multiple Unit Properties	22
Principal Residence Used for Business	22
Imputed Rent	22
Public Housing	22
Bankruptcy	23
 SPECIAL NOTES	23
Audits	23
Income Tax Enquiries	23
Municipal Property Tax Enquiries	23
 OBJECTIONS	24
 ENQUIRIES	25



THE ONTARIO TAX REDUCTION (OTR) PROGRAM

PURPOSE

The Ontario Tax Reduction program eliminates or reduces Ontario income tax for taxpayers with low to moderate incomes.

HOW THE PROGRAM WORKS

For many years, a tax reduction has been taken into account in formulating the Ontario tax tables included in the annual federal Income Tax Return.

In 1990, an improved Ontario Tax Reduction program provided additional tax relief for Ontario residents with dependent children 18 years or under, or with disabled dependants of any age.

In addition to the basic Ontario Tax Reduction of \$167, taxpayers could claim a \$200 supplement for each dependent child, and \$200 for each dependant with disabilities. The supplement was \$400 for a child with disabilities.

For 1991, the supplement increased to \$350. The supplement for a disabled child 18 years or under is now \$700.

HOW TO CLAIM

If you are eligible for more than the basic tax reduction of \$167 you must complete the mauve Ontario Income Tax form (T1C(ONT.)TC) included with the federal Income Tax Return kit.

To complete the form you must:

- Calculate the Ontario income tax.
- Calculate the supplement for dependent children and for disabled dependants.
- Total the supplements, including the basic amount, to arrive at your personal amount.
- If your personal amount is **equal to or greater than** the Ontario income tax figure, no Ontario tax is payable.
- If your personal amount is **less** than the Ontario income tax figure, the following formula is used to calculate the amount of Ontario Tax Reduction:

$$\begin{array}{l} (3 \times \text{personal amount}) \\ \text{minus } (2 \times \text{Ontario income tax payable}) \end{array}$$

Mail the completed form together with your Income Tax Return in the envelope provided.

WILL MY TAX REDUCTION COME IN THE FORM OF A CHEQUE?

No. The Ontario Tax Reduction is not a rebate program. It reduces or eliminates Ontario income tax that you would otherwise pay.

WHO BENEFITS FROM THE PROGRAM?

The program benefits Ontario residents with low to moderate incomes who support dependent children 18 years of age or under, or disabled dependants of any age.

WHAT IS "LOW TO MODERATE" INCOME FOR OTR PURPOSES?

There is no specific dollar value for "low to moderate" income. The Ontario Tax Reduction depends on many factors such as

the number of children in the family, their ages, and other deductions or credits to which you may be entitled.

MUST DOCUMENTATION BE PROVIDED?

No documents are necessary to support your claim. An individual you claim as dependent or disabled for federal income tax purposes is considered dependent or disabled for the OTR program.

THE ONTARIO TAX CREDIT SYSTEM

PURPOSE

The Ontario Tax Credit system provides tax relief and redistributes tax revenues to Ontario residents with low to moderate incomes.

The Ontario Tax Credit system consists of:

- Property Tax Credit
- Sales Tax Credit
- Political Contribution Tax Credit
- Ontario Home Ownership Savings Plan Tax Credit

HOW THE SYSTEM WORKS

The Ontario Tax Credits are funded by the province and administered through the federal income tax system by Revenue Canada, Taxation.

The Credits reduce any outstanding liabilities for Income Tax, Canada Pension Plan and Unemployment Insurance Contributions. If the amount of the Property, Sales and Ontario Home Ownership Savings Plan (OHOSP) Tax Credits is more

than these liabilities, Revenue Canada, Taxation issues a single refund cheque.

HOW TO FILE

Income Tax Return kits with Ontario Tax Credit forms are mailed automatically to most taxpayers early in January. Those who do not receive an Income Tax Return kit can obtain a General Tax Guide and Return from any Post Office or District Taxation Office in Ontario.

- Complete and mail the mauve Ontario Tax Credit form together with the Income Tax Return in the envelope provided.

DETERMINING INCOME FOR ONTARIO TAX CREDIT PURPOSES

To calculate the Ontario Tax Credits, you must know your combined family income. This will be used to determine if you are eligible for credits.

WHAT IS FAMILY INCOME?

Family income is:

- your net income, **plus**
- the net income of your spouse with whom you lived on December 31, **plus**
- the net income of any supporting person,

as you reported for federal income tax purposes. Family income also includes net federal and provincial supplements, social assistance payments and workers' compensation payments.

WHO IS A “SUPPORTING PERSON”?

In general, a supporting person is an individual (including a common-law partner) you lived with on December 31 and there is a child of either or both partners. If you are a supporting person for the Federal Sales Tax Credit or the Federal Child Tax Credit, you are a supporting person for the Ontario Property and Sales Tax Credits.

For example, your partner would be a supporting person if:

- you and your partner have a child, or
- you have claimed a dependant credit for your partner's child, or
- your partner claimed a dependant credit for your child.

However, a person, other than your spouse or common-law partner, who claims a dependant credit for your child is a supporting person even if that person is not living with you. If you need further assistance, call Revenue Canada, Taxation.

Note: The Property and Sales Tax Credits for you, your spouse and/or a supporting person must be jointly claimed by one of you.

The certification must be signed by your spouse and/or a supporting person.

INDIVIDUAL CREDITS

PROPERTY TAX CREDIT

PURPOSE:

To reduce the burden of property taxes for people with low to moderate incomes.

ELIGIBILITY:

On December 31 of the tax year, an individual must:

- be an Ontario resident,
- be at least 16 and under 65, and
- pay rent or property tax on a principal residence in Ontario.

Claims are based on:

- rent or property tax paid, and
- combined family income.

WHAT IS “OCCUPANCY COST”?

Homeowners

For **homeowners**, occupancy cost is property tax paid in the tax year.

Property Tax

(a) Property tax on a principal residence may include:

- tax levied for municipal and school purposes,
- tax levied for local improvements to real property (If a local improvement levy was paid in a lump sum during the year rather than over a number of years, the total amount paid is included in the calculation of your property tax.),
- tax levied under the *Provincial Land Tax Act*, or the *Local Roads Boards Act*, or the *Local Services Boards Act*,
- licence fees levied by municipalities and fees charged by school boards for mobile homes.

(b) Property tax may **not** include:

- amounts billed by a municipality in the form of “user charges”, e.g. water,
- “common expenses” incurred by condominium owners,
- mortgage principal and interest,
- property tax interest and penalty charges,
- charges for local improvements financed by the Ministry of the Environment,
- property tax for the portion of a residence used for a business.

An individual who owns a housing unit but pays rent for the land on which it is located, may claim a Property Tax Credit based on either the actual property tax **or** 20 percent of the total rent, including any property tax or fee paid as part of that total, but not both.

Tenants

For **tenants**, except individuals residing in prescribed university/college and private school student residences, occupancy cost is 20 percent of rent paid.

Rent

(a) Rent on a principal residence may include:

- deposit for the last month’s rent in the year the deposit is applied, and
- property tax which is paid as part of that rent.

(b) Rent **may not** include:

- utility charges such as water and electricity and charges for parking, janitorial and recreational facilities, **unless** these charges are included as rent in the lease agreement,

- charges for board, e.g. meals, cleaning and laundering,
- amounts paid to relatives or friends as reimbursement of household expenses unless these amounts are reported as income by the recipients in accordance with Revenue Canada, Taxation requirements.

University/College Residences

Anyone living in a prescribed residence is restricted to a \$25 occupancy cost for the part of the year spent there. Most university, college, and private school student residences are prescribed by regulation.

A residence may be prescribed if:

- no municipal and school taxes (or a full grant instead of taxes) are paid by the residence,
- the residence is affiliated with a recognized educational institution or nursing college.

The Ontario Ministry of Revenue maintains a listing of these residences and a copy is available on request.

WHAT IS A “PRINCIPAL RESIDENCE”?

A principal residence is a housing unit in Ontario ordinarily occupied by an individual during the tax year.

For example:

A permanent residence such as a house, apartment, condominium, hotel or motel room, or mobile home owned or rented by an individual.

Exceptions

Certain housing units do not normally qualify as principal residences.

For example:

- (1) A principal residence does not include a nursing home, home for the aged, chronic care facility, charitable institution, home for special care or similar institution. Residents of such institutions are not eligible for Property Tax Credits unless the institutions pay full municipal and school taxes and the residents' accommodation costs are not subsidized by any government agency.
- (2) A principal residence does not include a housing unit or institution that does not pay full municipal and school taxes or full grants instead of taxes to the municipality (for example, a residence on a military base or on an Indian reserve).

CAN I CLAIM A PROPERTY TAX CREDIT FOR BOTH MY HOUSE AND COTTAGE?

You cannot claim a Property Tax Credit for two residences, such as a house and cottage, for the same period of time. However, you can claim more than one eligible residence consecutively.

CAN I CLAIM A PROPERTY TAX CREDIT FOR A RESIDENCE I RENT TO ANOTHER PERSON?

If you rent a residence to another person, you cannot claim a Property Tax Credit for that residence. If you rent out part of your principal residence, you can only claim a Property Tax Credit for the part of the residence you live in.

If you rent out your principal residence for part of the year, you can only claim a Property Tax Credit based on the time you actually lived in the residence.

ARE RECEIPTS REQUIRED?

You do not have to send receipts for property tax or rent with the Ontario Tax Credit form. However, you must be able to prove your claim with, for example, cancelled cheques or receipts if requested by Revenue Canada, Taxation or by the Ontario Ministry of Revenue.

SALES TAX CREDIT

PURPOSE:

To offset provincial sales tax for people with low to moderate incomes.

ELIGIBILITY:

On December 31 of the tax year, an individual must:

- be an Ontario resident, and
- be at least 16 and under 65.

Claims are based on:

- \$100 per adult,
- \$50 per dependent child, and
- combined family income.

WHO CAN CLAIM PROPERTY AND SALES TAX CREDITS?

In general, Ontario residents who file an Income Tax Return may be eligible to claim the Property and Sales Tax Credits.

If you lived with your spouse or a supporting person on December 31, the Property and Sales Tax Credits must be claimed jointly by one of you. In most cases, the claimant also claims Sales Tax Credits for dependent children.

Note: Individuals aged 16 to 18 not claimed as dependants, or dependent children aged 16 to 18 not living with you on December 31, may claim their own Property and/or Sales Tax Credits if otherwise eligible. Only one Sales Tax Credit may be claimed for each person.

Ontario residents 65 and over may be eligible for benefits under the Ontario Tax Grants for Seniors program. A guide can be obtained by calling the enquiry numbers listed at the end of this guide.

HOW TO CLAIM ONTARIO PROPERTY AND SALES TAX CREDITS:

- Calculate total income for Ontario Tax Credit purposes.
- Calculate the basic Property Tax Credit. This credit is equal to \$250 or occupancy cost whichever is less, plus 10 percent of occupancy cost.
- Calculate the Sales Tax Credit. Claim \$100 per adult and \$50 per dependent child.
- Add the Property Tax Credit to the Sales Tax Credit.
- Reduce the combined total of the above two credits by 2 percent of: total income for Ontario Tax Credit purposes less \$4,000.
- The maximum amount payable for Property and Sales Tax Credits is \$1,000.

A Political Contribution Tax Credit and/or an Ontario Home Ownership Savings Plan Tax Credit may be claimed in addition to this maximum.

Note: A Property and Sales Tax Credit must be claimed within three years from the end of the tax year to which the claim relates.

POLITICAL CONTRIBUTION TAX CREDIT

PURPOSE:

To encourage greater participation in the political process.

ELIGIBILITY:

On December 31 of the tax year, an individual must:

- be an Ontario resident,
- have made eligible contributions,
- be 16 or over (exception: a person under 16 may claim a Political Contribution Tax Credit if the contribution is made from personal funds), and
- have Ontario tax payable that is more than any Property and Sales Tax Credits.

The maximum Political Contribution Tax Credit is \$750.

WHO CAN CLAIM?

Residents of Ontario, including **seniors**, may claim a tax credit for contributions made to a registered Ontario political party, registered constituency association or candidate in an Ontario provincial election. The contributor or spouse may claim the Political Contribution Tax Credit, but a single contribution cannot be divided between spouses if only one Official Receipt was issued. An Ontario Political Contribution Tax Credit cannot be claimed for contributions to municipal or federal elections.

Note: Estates may claim the Political Contribution Tax Credit on behalf of deceased residents.

ARE RECEIPTS REQUIRED?

Official receipts for political contributions must be attached to the Ontario Tax Credit form. Official receipts are available from the Chief Financial Officer of a registered party, registered constituency association or candidate in an Ontario provincial election.

Additional information on official receipts and political contributions may be obtained from the Commission on Election Finances, Suite 800, Britannica House, 151 Bloor Street West, Toronto, Ontario M5S 1S4. Telephone: (416) 965-0455.

HOW TO CLAIM:

If the amount of Ontario tax payable is more than Property and Sales Tax Credits and you made political contributions, you may claim a Political Contribution Tax Credit by:

- Calculating the total allowable Political Contribution Tax Credit to a maximum of \$750.
- Choosing the lower amount of: the total allowable credit **or** the Ontario tax payable that is more than the Property and Sales Tax Credits.

Note: A Political Contribution Tax Credit can only be claimed for the year in which the contribution is made.

ONTARIO HOME OWNERSHIP SAVINGS PLAN (OHOSP) TAX CREDIT

PURPOSE:

To provide a refundable tax credit to assist individuals and couples to save toward the purchase of a first home.

ELIGIBILITY:

On December 31 of the tax year, an individual must:

- be an Ontario resident,
- be 18 years of age or over, and
- have made a qualifying contribution to an eligible Plan.

The maximum annual OHOSP Tax Credit is \$500 per individual and \$1,000 per married couple.

WHO CAN CLAIM?

Residents of Ontario who make qualifying contributions to an OHOSP at a participating financial institution may claim an OHOSP Tax Credit.

Individuals: Individuals making a \$2,000 maximum annual contribution with an OHOSP qualifying annual income of \$20,000 or less, may receive the maximum OHOSP tax credit of \$500.

The OHOSP Tax Credit reduces to zero when annual income is \$40,000 or more.

Married Couples: Married couples may receive the maximum OHOSP Tax Credit of \$1,000 when each spouse makes the \$2,000 maximum annual contribution and they have a combined OHOSP qualifying annual income of \$40,000 or less.

The OHOSP Tax Credit reduces to zero when combined annual income is \$80,000 or more. For married couples, either spouse (but not both) may claim the OHOSP Tax Credit even if only one spouse had an OHOSP.

Supporting persons must claim an OHOSP tax credit separately.

WHAT IS “QUALIFYING INCOME”?

For individuals, qualifying income is total income calculated for Ontario Tax Credit purposes.

If you live with your spouse or another supporting person, or if you claim an equivalent to married amount on the federal Income Tax Return, qualifying income is one-half of the income for Ontario Tax Credit purposes.

ARE RECEIPTS REQUIRED?

Yes, you must include official T1C OHOSP receipts for qualifying contributions with the Ontario Tax Credit form.

HOW TO CLAIM:

- Determine “qualifying income” for OHOSP purposes.
- List the total qualifying contributions for the tax year.
- Locate the Tax Credit Factor on the OHOSP Tax Credit Factor Table from the Ontario Tax Credit form.
- Multiply the total contribution by the Tax Credit Factor to determine the OHOSP Tax Credit.

Note: You can only claim an OHOSP Tax Credit for the year in which the contribution is made.

ADDITIONAL INFORMATION

MARRIED COUPLES

For a married couple, **either** spouse may claim the Property, Sales and OHOSP Tax Credits. However, one spouse must claim for both.

If one spouse is 65 or older, that spouse must claim a Property Tax **Grant**, regardless of who pays the property tax or rent, or owns the residence. The younger spouse is not eligible for a Property Tax **Credit**, but may claim a Sales Tax Credit.

MARRIAGE DURING THE YEAR

When two individuals marry during the tax year, entitlement to the Property Tax Credit depends on the applicant's age.

(1) Both spouses under 65:

The occupancy cost for each individual before marriage is combined with the occupancy cost after marriage and one spouse **must** claim for both.

(2) One spouse 65 or over:

The spouse under 65 may claim a Property Tax **Credit** based only on his/her occupancy cost for the part of the year prior to marriage. The spouse 65 or over may claim a Property Tax **Grant** for the entire year based on his/her occupancy cost before marriage, and combined occupancy cost after marriage.

SEPARATION DURING THE YEAR

- (1) If a married couple (both spouses under 65 years of age) lives apart and maintains separate principal residences on

December 31 for reasons such as marriage breakdown, health, education or business, each spouse may apply for a Property Tax Credit. On each application form each spouse must include:

- (a) a share of the property tax or rent for the part of the year when they lived together, **plus**
- (b) his or her own property tax or rent paid following the separation.

For the period before separation, the property tax or rent paid may be divided any way the couple chooses. However, the combined total of rent or property tax claimed must not exceed the actual rent or property tax paid for the shared residence.

Each spouse may claim a Sales Tax Credit. However, only one spouse may claim the Sales Tax Credit for a dependent child.

- (2) If a married couple lives apart and one spouse is 65 years of age or older on December 31, the elder spouse must apply for a Property Tax **Grant**. The younger spouse may claim a Property Tax **Credit**, provided his or her occupancy cost was not included by the senior spouse in the calculation for a Property Tax Grant. The calculation of the credit would be similar to that shown in (1).

The younger spouse may also claim a Sales Tax Credit.

- (3) If a married couple separated during the year but on December 31 is living together, only one Property Tax Credit application may be made. In reporting the property tax or rent, an individual may only include:
 - (a) rent or property tax paid for the first part of the year when the couple lived together, **plus**

- (b) rent or property tax paid by one spouse during separation, **plus**
- (c) rent or property tax paid for the part of the year following reconciliation.

One spouse must claim the Sales Tax Credit on behalf of both spouses.

RESIDENCY

Moving from Ontario

Residents who left Ontario during the tax year are not eligible for Ontario Tax Credits unless they moved back to Ontario on or before December 31 of the same year.

Residents who are temporarily out of Ontario on December 31 are eligible for Ontario Tax Credits if they file federal Income Tax Returns for the tax year as Ontario residents.

Moving to Ontario

Individuals who move into Ontario during the tax year may claim Ontario Tax Credits for that part of the year they were residents of the Province if they:

- are “factual” residents of Ontario (as defined federally),
- live in Ontario on December 31, and
- file income tax returns for that year as residents of Ontario.

The net income for the entire taxation year must be included when calculating income for Ontario Tax Credit purposes.

Students from Other Countries

Students from other countries (sometimes known as “visa students”), admitted for the purpose of attending an Ontario educational institution, may claim Ontario Tax Credits if they are considered residents of Ontario. These students must meet the same guidelines that apply to all other claimants.

Note: Questions of residency are decided by Revenue Canada, Taxation. Individuals who are unsure of their status should contact the local District Office of Revenue Canada, Taxation.

DEATH IN THE YEAR

Ontario residents who died during the taxation year are not eligible for Property, Sales and OHOSP Tax Credits. Estates may claim a Political Contribution Tax Credit on behalf of the deceased.

For Ontario Tax Credits, the net income of a spouse who died before December 31 of the tax year is not included in the calculation of the surviving spouse's income.

JOINT OCCUPANCY OF A SINGLE HOUSING UNIT

In general, each principal residence will have only one claimant and one tax credit claim. However, there are two notable exceptions:

- (1) If two or more individuals not married to each other share a principal residence, occupancy cost may be allocated **either:**
 - (a) according to each individual's share of ownership in the housing unit, or

(b) according to the rent paid by each tenant.

(2) If a senior citizen shares a residence with someone under 65 to whom he or she is not married, **both** a Property Tax Grant and a Property Tax Credit may be claimed as follows:

(a) The **senior citizen** applies for the Property Tax **Grant** based on his or her share of the property tax or rent.

(b) The **person under 65** who is sharing the residence applies for a Property Tax **Credit** based on his or her share of the property tax or rent.

If one or more of the individuals who share the housing unit is a supporting person, his or her net income must be included in the calculation of income for Ontario Tax Credits.

MOBILE HOMES

A mobile home owner may claim a Property Tax Credit. The method of calculation depends on whether the applicant owns or leases the land on which the home is located.

(a) When the land is owned:

- provided that an individual's principal residence is assessed and taxed as real property, the Property Tax Credit is based on the property tax paid in the tax year for the mobile home and lot.

(b) When the land is leased:

provided that property tax, a municipal licence fee and/or a school board fee was paid, the applicant may base the Property Tax Credit on **either**:

- 20 percent of the total rent paid, including any tax or fee as part of that total rent, **or**
- the property tax, municipal licence fee and/or school board fee for the mobile home and lot.

Property tax is the actual tax on the unit and lot. It is calculated by multiplying the assessed value by the local mill rate, and is not necessarily the amount considered “tax” in the rental agreement.

FARM OWNERS OR TENANTS

Individuals who pay property tax or rent for a farm property that includes their principal residence may claim a Property Tax Credit.

- The total property tax paid or 20 percent of rent paid for the farm residence and one acre of land may be claimed for the Property Tax Credit. Rent or property tax paid for farm land and out buildings must be **excluded**.
- If there is more than one residence on the farm, each owner or tenant must exclude all property tax or rent applicable to the other residences.
- A farm owner or tenant is not required to reduce the amount used to calculate a Property Tax Credit by any amount of property tax or rent claimed as a deduction from farm income for income tax purposes.
- Where a farm operation is incorporated, the Property Tax Credit is based on 20 percent of the amount charged as rent for the farm residence and one acre of land by the corporation.

CO-OPERATIVE HOUSING

Tenants of co-operatives may claim a Property Tax Credit based on rental payments only.

Individuals who live in and have an **ownership interest** in a co-operative may apply for a Property Tax Credit based on either:

- (a) property tax paid to the municipality by the individual, **or**
- (b) property tax allotted by the co-operative for the unit occupied by the individual.

OWNERS OF MULTIPLE UNIT PROPERTIES

An individual who owns and lives in a multiple unit residential property such as a rooming house may claim a Property Tax Credit based only on the property tax paid for that part of the property where he or she lives.

PRINCIPAL RESIDENCE USED FOR BUSINESS

Any property tax or rent on that part of a principal residence used for business purposes cannot be included in the Property Tax Credit calculation.

IMPUTED RENT

The value of services which an individual, spouse, or supporting person (for example, a farm labourer, domestic, apartment superintendent, or clergy) provides to a landlord instead of rent, may be used to calculate the Property Tax Credit. The value of services must be included as income by the tenant when filing an Income Tax Return.

PUBLIC HOUSING

Individuals who live in public housing units (for example, income-related housing owned or operated by a municipality or by the Ontario Housing Corporation) may claim the Property Tax Credit, if the residence pays full municipal and school taxes or a full grant instead of taxes. Claims are based on actual rent paid.

BANKRUPTCY

Individuals who declared bankruptcy in the year, must claim Ontario Tax Credits on the return filed for the tax year ending December 31.

SPECIAL NOTES

AUDITS

Ontario Tax Credit and Ontario Tax Reduction claims may be audited by Revenue Canada, Taxation and/or the Ontario Ministry of Revenue. Receipts for Ontario Tax Credit claims should be kept in case your claim is audited.

INCOME TAX ENQUIRIES

Any Revenue Canada District Taxation Office can provide income tax information.

MUNICIPAL PROPERTY TAX ENQUIRIES

Questions about municipal tax bills should be directed to your local municipal office.

OBJECTIONS

Individuals who do not receive Ontario Tax Credits or an Ontario Tax Reduction to which they feel entitled, who receive less than expected, or who have been requested to repay a credit under an assessment or reassessment made by Revenue Canada should contact Revenue Canada, Taxation for an explanation. If still not satisfied, they may make a formal objection to Revenue Canada, Taxation by following the process set out in the federal Income Tax Act.

Individuals who do not agree with a Notice of Determination of tax credit recovery and interest made under the *Ontario Home Ownership Savings Plan Act, 1988* may contact the Ontario Ministry of Revenue for an explanation. If still not satisfied, a formal objection can be filed. A Notice of Objection form is available from the Ministry of Revenue. The form must be completed and returned within 60 days of receiving the Minister's Notice of Determination to:

Tax Appeals Branch
Ontario Ministry of Revenue
3rd Floor
1600 Champlain Avenue
Whitby, Ontario
L1N 9B2

The Minister will evaluate the objection and notify the claimant of the decision. There is no appeal unless the dispute involves an interpretation of the legislation or a separate legal issue.

ENQUIRIES

If you have any questions about the OTC or OTR programs, or would like additional copies of this booklet, please call the Ministry of Revenue's multilingual Information Centre toll-free:

- Metro Toronto 965-8470
- All other areas 1-800-263-7965
- French language enquiries 1-800-668-5821
- Telecommunication device
for the deaf (TDD) 1-800-263-7776

Or write to:

Ministry of Revenue
Guaranteed Income and
Tax Credit Branch
P.O. Box 624
33 King Street West
Oshawa, Ontario
L1H 8H8

or visit the Ministry of Revenue office:

In Windsor

215 Eugenie Street West

In Thunder Bay

Victoriaville Mall

700 Victoria Ave. East, Unit 5

In Belleville

191 Dundas Street East

In Oshawa

33 King Street West

In Sudbury

199 Larch Street

In Toronto

Maple Leaf Mills Tower

2300 Yonge Street, 10th floor

In Barrie

109 Ferris Lane

This image shows a single page of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no handwriting or other markings on the paper.

DEMANDES DE RENSEIGNEMENTS

Si vous désirez des renseignements sur les crédits d'impôt de l'Ontario ou le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario, ou aimeriez recevoir d'autres exemplaires du présent document, vous pouvez téléphoner au Centre de renseignements multilingue du ministère en composant sans frais :

- Renseignements en français 1-800-668-5821
- Renseignements multilingues 1-800-263-7965
- Appareils de télécommunications pour personnes sourdes (ATS) 1-800-263-7776

Vous pouvez aussi écrire au :

Ministère du Revenu
 Direction du revenu annuel garanti
 C.P. 624
 33, rue King ouest
 Oshawa (Ontario)
 L1H 8H8

Ou vous rendre au bureau du ministère du Revenu :

- À Windsor**
 215, rue Eugénie ouest
- À Belleville**
 191, rue Dundas est
- À Sudbury**
 199, rue Larch
- À Toronto**
 édifice Maple Leaf Mills
 2300, rue Yonge, 10^e étage
- À Barrie**
 109, Ferris Lane
- À Oshawa**
 33, rue King ouest
- À Thunder Bay**
 Centre commercial Victoriaville
 700, av. Victoria est, bureau 5

Si un particulier ne reçoit pas le crédit d'impôt de l'Ontario ou la réduction de l'impôt de l'Ontario auquel il pense avoir droit, ou reçoit un montant inférieur à celui auquel il s'attendait, ou doit rembourser un crédit suite à une cotisation ou à une nouvelle cotisation effectuée par Revenu Canada, il doit s'adresser à Revenu Canada-impôt pour demander des explications. S'il n'est toujours pas satisfait des explications qu'on lui fournit, il peut faire officiellement appel auprès de Revenu Canada, selon la procédure indiquée dans la *Loi fédérale de l'impôt sur le revenu*.

Un particulier qui est en désaccord avec un Avis de détermination de la récupération de crédits d'impôt et des intérêts en vertu de la *Loi de 1988 sur le régime d'épargne-logement de l'Ontario* doit s'adresser au ministère du Revenu de l'Ontario pour demander des explications. S'il n'est pas satisfait des explications qu'on lui fournit, il peut faire officiellement appel et se procurer un formulaire d'Avis d'opposition auprès du ministère du Revenu. Ce formulaire doit être rempli et retourné dans les 60 jours suivant la réception de l'Avis de détermination du ministère à la :

Direction des appels en matière fiscale
Ministère du Revenu de l'Ontario
3^e étage
1600, avenue Champlain
Whitby (Ontario)
L1N 9B2

Le ministre étudiera l'Avis d'opposition et informera le requérant de sa décision. Aucun autre appel ne peut être déposé à moins que le litige ne soit fondé sur l'interprétation de la loi ou constitue une question d'ordre juridique indépendante.

REMARQUES PARTICULIÈRES

VÉRIFICATIONS

Les demandes de crédits d'impôt de l'Ontario et de réduction de l'impôt de l'Ontario peuvent être vérifiées par Revenu Canada-impôt ou par le ministère du Revenu de l'Ontario. Prière de conserver les reçus de crédit d'impôt de l'Ontario advenant une vérification de votre demande.

RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'IMPÔT SUR LE REVENU

Il est possible d'obtenir des renseignements sur l'impôt sur le revenu dans n'importe quel bureau de Revenu Canada-impôt.

RENSEIGNEMENTS SUR L'IMPÔT FONCIER MUNICIPAL

Les questions concernant les relevés d'imposition doivent être adressées au bureau municipal de votre localité.

PROPRIÉTAIRE D'IMMEUBLES MULTIFAMILIAUX

Un particulier qui possède un immeuble résidentiel à plusieurs logements (par exemple, une maison de rapport) et qui y habite, peut déclarer uniquement l'impôt foncier qu'il a payé pour la partie de l'immeuble qu'il habite.

RÉSIDENCE PRINCIPALE UTILISÉE DANS UN BUT COMMERCIAL

Tout impôt foncier ou loyer applicable à la partie d'une résidence principale utilisée dans un but commercial ne peut pas entrer dans le calcul du crédit d'impôt foncier.

LOYER RÉDUIT

La valeur des services qu'un particulier, son conjoint ou une personne assumant des frais d'entretien (par exemple, un ouvrier agricole, un domestique, un concierge, un ministre du culte) fournit à son propriétaire en guise de loyer peut entrer dans le calcul du crédit d'impôt foncier. Le locataire doit inclure ce montant dans le calcul de son revenu imposable quand il fait sa déclaration.

LOGEMENTS PUBLICS

Les particuliers qui vivent dans des logements publics (dont le loyer est indexé sur le revenu et qui sont soit gérés par la Société de logement de l'Ontario, soit la propriété de cette dernière, par exemple) ont droit au crédit d'impôt foncier, à condition que les taxes municipales et scolaires — ou une subvention complète en leur lieu et place — soient payées intégralement pour leur résidence. Les demandes sont fondées sur le loyer réel payé.

FAILLITE

Si un particulier a déclaré faillite durant l'année, il doit faire sa demande de crédits d'impôt de l'Ontario dans sa déclaration d'impôt sur le revenu pour l'année d'imposition se terminant le 31 décembre.

PROPRIÉTAIRES OU LOCATAIRES D'EXPLOITATIONS AGRICOLES

Les particuliers qui paient l'impôt foncier ou un loyer sur une exploitation agricole qui comprend leur résidence principale ont droit au crédit d'impôt foncier.

- Le total de l'impôt foncier payé ou 20 pour 100 du loyer payé pour la résidence et un acre de terres agricoles peut entrer dans le calcul du crédit d'impôt foncier. Le loyer ou l'impôt foncier payé pour les terres agricoles et les bâtiments doit être exclu.
- Si l'exploitation agricole comprend plus d'une résidence, chaque propriétaire ou locataire ne doit pas tenir compte de l'impôt foncier ou du loyer applicable aux autres résidences.
- Le propriétaire ou le locataire d'une exploitation agricole n'est pas tenu de déduire du montant utilisé pour calculer le crédit d'impôt foncier le montant de l'impôt foncier ou du loyer déduit de son revenu agricole pour déterminer l'impôt sur le revenu.
- Lorsqu'une exploitation agricole est constituée en compagnie, le calcul du crédit d'impôt foncier est fondé sur 20 pour 100 du montant que la compagnie demande comme loyer pour la résidence et un acre de terres agricoles au requérant.

COOPÉRATIVES

Les locataires de coopératives peuvent demander un crédit d'impôt foncier fondé sur leurs paiements de loyer seulement.

Les particuliers qui habitent dans une coopérative et dont partie de ses sociétés peuvent demander un crédit d'impôt foncier fondé soit :

- (a) sur l'impôt foncier que le particulier a payé à la municipalité, soit
- (b) sur l'impôt foncier attribué par la coopérative au logement occupé par le particulier.

L'impôt foncier représente l'impôt réel sur le logement et le terrain, calculé en multipliant la valeur estimée par le taux du millième local. Ce montant ne correspond pas nécessairement au montant considéré comme «impôt» sur le contrat de location.

terrain.

- à l'impôt foncier, au droit d'autorisation payé à la municipalité ou droits; soit
- à 20 pour 100 du loyer total payé, y compris les taxes et les correspond soit :

Si le contribuable a payé un droit d'autorisation à la municipalité et(ou) un droit au conseil scolaire, son crédit d'impôt foncier

(b) Quand le terrain est loué :

mobile et le terrain.

- Si la résidence principale du particulier est évaluée et imposée comme bien immobilier, le crédit d'impôt foncier correspond à l'impôt foncier payé durant l'année d'imposition sur la maison

(a) Quand il est propriétaire du terrain :

terrain sur lequel la maison mobile est située.

Un propriétaire de maison mobile a droit au crédit d'impôt foncier. La méthode de calcul diffère selon que le requérant possède ou loue le

MAISONS MOBILES

Si une ou plusieurs des personnes qui partagent le logement assume(nt) des frais d'entretien, son (leur) revenu net doit être inclus dans le calcul du revenu aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

l'impôt foncier ou du loyer.

(b) **La personne de moins de 65 ans** qui partage la résidence demande un **crédit** d'impôt foncier relatif à sa quote-part de

(a) **La personne âgée** demande une **subvention** pour impôt foncier relative à sa quote-part de l'impôt foncier ou du loyer.

Les étudiants étrangers (parfois appelés étudiants détenant un visa) qui font des études dans des établissements d'enseignement de l'Ontario pourront demander les crédits d'impôt de l'Ontario s'ils sont considérés comme des résidents de l'Ontario. Ces étudiants seront assujettis aux mêmes règles que les autres requérants.

Nota : Les questions entourant le statut de résident relèvent de Revenu Canada-impôt. Les particuliers qui désirent s'assurer de leur statut doivent communiquer avec leur bureau de district de Revenu Canada-impôt.

DÉCÈS PENDANT L'ANNÉE

Les résidents de l'Ontario décédés pendant l'année d'imposition n'ont pas droit aux crédits d'impôt foncier, de taxe sur les ventes et au titre du RÊLO. Les successions peuvent demander un crédit d'impôt pour contributions politiques au nom des défunts.

Aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario, le revenu net d'un conjoint décédé avant le 31 décembre de l'année d'imposition n'est pas inclus dans le calcul du revenu du conjoint survivant.

OCCUPATION COMMUNE D'UN LOGEMENT UNIFAMILIAL

En général, il ne peut y avoir qu'un seul requérant et qu'une seule demande de crédit d'impôt par résidence principale. Il existe toutefois deux exceptions à cette règle :

(1) Si deux particuliers non mariés ou plus partagent une résidence principale, le coût d'habitation peut être réparti **soit** :

- (a) selon la quote-part de chaque particulier dans la propriété, **soit**
- (b) selon le loyer que paie chaque locataire.

(2) Lorsqu'une personne âgée partage une résidence avec une autre de moins de 65 ans à laquelle elle n'est pas mariée, on peut demander **à la fois** une subvention pour impôt foncier et un crédit d'impôt foncier, répartis de la façon suivante :

Un seul des deux conjoints doit demander le crédit de taxe sur les ventes au nom des deux conjoints.

RÉSIDENCE

Départ de l'Ontario

Les personnes qui ont quitté l'Ontario durant l'année d'imposition n'ont pas droit aux crédits d'impôt de l'Ontario à moins qu'elles ne soient revenues dans la province au plus tard le 31 décembre de cette même année d'imposition.

Les personnes qui sont temporairement absentes de l'Ontario le 31 décembre ont droit aux crédits d'impôt de l'Ontario si elles produisent une déclaration fédérale d'impôt sur le revenu pour l'année d'imposition en tant que résidentes de l'Ontario.

Nouveaux résidents de l'Ontario

Les particuliers qui sont venus s'installer en Ontario durant l'année d'imposition ont droit aux crédits d'impôt de l'Ontario pour la partie de l'année pendant laquelle ils ont demeuré dans la province :

- s'ils sont résidents de fait ou factuels de l'Ontario (selon les termes fédéraux);
- s'ils résidaient en Ontario au 31 décembre; et
- s'ils produisent une déclaration d'impôt sur le revenu pour l'année d'imposition en cause à titre de résidents de l'Ontario.

Il faut inclure le revenu net pour l'année d'imposition dans le calcul du revenu aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

(a) une portion de l'impôt foncier ou du loyer pour la période de l'année où ils ont vécu ensemble, plus

(b) l'impôt foncier ou le loyer payé par chacun d'eux après la séparation.

Pour la période antérieure à la séparation, l'impôt foncier et le loyer payés peuvent être divisés au gré des conjoints. Toutefois, le total du loyer ou l'impôt foncier déclaré ne doit pas excéder le loyer ou l'impôt foncier réellement payé pour la résidence commune.

Chacun des deux conjoints peut demander un crédit de taxe sur les ventes. Cependant, seul l'un des deux conjoints peut demander le crédit de taxe sur les ventes pour un enfant à charge.

(2) Si deux conjoints vivent séparément et que l'un d'eux a 65 ans ou plus au 31 décembre, le conjoint le plus âgé doit faire une demande de **subvention** pour impôt foncier. Le plus jeune peut faire une demande de **crédit** d'impôt foncier à condition que son coût d'habitation ne soit pas inclus, par le conjoint plus âgé, dans le calcul de la subvention pour impôt foncier. Le calcul du crédit est semblable à celui qui est indiqué au paragraphe (1).

Le conjoint le plus jeune peut également demander un crédit de taxe sur les ventes.

(3) Si les conjoints se sont séparés pendant l'année mais vivent de nouveau ensemble au 31 décembre, ils ne peuvent faire qu'une seule demande de crédit d'impôt foncier. Lorsqu'il déclare l'impôt foncier ou le loyer, le particulier ne peut tenir compte que :

(a) du loyer ou de l'impôt foncier payé pour la première partie de l'année, alors que le couple vivait sous le même toit, **plus**

Nota : Vous ne pouvez demander un crédit d'impôt au titre du RFLQ que pour l'année pendant laquelle la contribution a été effectuée.

RENSEIGNEMENTS ADDITIONNELS

CONJOINTS

Dans le cas d'un couple marié, **l'un ou l'autre** des conjoints peut demander les crédits d'impôt foncier, de taxe sur les ventes ou au titre du RFLQ. Cependant, seul l'un des conjoints doit en faire la demande pour les deux.

Si l'un des conjoints est âgé de 65 ans ou plus, c'est lui qui doit demander la **subvention** pour impôt foncier, quel que soit le conjoint qui paie l'impôt foncier ou le loyer, et qui est propriétaire ou locataire du domicile. Le conjoint plus jeune n'a pas droit au **crédit** d'impôt foncier, mais peut demander un crédit de taxe sur les ventes.

MARIAGE DURANT L'ANNÉE

Lorsque deux particuliers se marient durant l'année d'imposition, l'admissibilité aux crédits d'impôt de l'Ontario dépend de l'âge des requérants.

(1) Quand les deux époux ont moins de 65 ans :

Le coût d'habitation de chacun des conjoints avant le mariage est combiné au coût d'habitation après le mariage et seul l'un des deux conjoints doit demander les crédits d'impôt pour les deux.

(2) Quand l'un des époux est âgé de 65 ans ou plus :

Le conjoint âgé de moins de 65 ans peut faire une demande de **crédit** d'impôt foncier fondée sur son coût d'habitation pour la partie de l'année précédant le mariage. Le conjoint de 65 ans ou plus peut demander une **subvention** pour impôt foncier pour toute l'année fondée sur son coût d'habitation avant le mariage, et le coût d'habitation en commun après le mariage.

Le crédit d'impôt au titre du RÊLO décroît proportionnellement à l'augmentation du revenu, pour atteindre zéro pour un revenu annuel en commun de 80 000 \$ ou plus.

Dans le cas d'un couple marié, l'un ou l'autre des conjoints (mais pas les deux) peut demander le crédit d'impôt au titre du RÊLO même si un seul des conjoints participe à un RÊLO.

Les personnes assumant des frais d'entretien doivent demander séparément le crédit d'impôt au titre du RÊLO.

QU'EST-CE QU'UN «REVENU ADMISSIBLE»?

Dans le cas des particuliers, le revenu admissible correspond au revenu total calculé aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

Si vous habitez avec votre conjoint ou avec une autre personne assumant des frais d'entretien, ou encore si vous demandez un équivalent du montant de marié(e) sur votre déclaration fédérale d'impôt sur le revenu, votre revenu admissible correspond à la moitié du revenu aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

DES REÇUS SONT-ILS EXIGÉS?

Oui, vous devez joindre les reçus officiels T1C RÊLO pour contributions admissibles au formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario.

COMMENT EN FAIRE LA DEMANDE?

- Déterminez le «revenu admissible» aux fins du RÊLO.
- Dressez la liste de l'ensemble des contributions admissibles pour l'année d'imposition.
- Identifiez le facteur de crédit d'impôt d'après la table de facteurs de crédit d'impôt au titre du RÊLO (sur le formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario).
- Multipliez le total des contributions par le facteur de crédit d'impôt afin de déterminer le crédit d'impôt au titre du RÊLO.

CRÉDIT D'IMPÔT AU TITRE DU RÉGIME D'ÉPARGNE-LOGEMENT DE L'ONTARIO (RÉLO)

OBJECTIF :

Offrir un crédit d'impôt remboursable destiné à aider les particuliers et les couples à économiser en vue de l'achat d'un premier logement.

ADMISSIBILITÉ :

Au 31 décembre de l'année d'imposition, le particulier doit :

- résider en Ontario;
- être âgé de 18 ans et plus; et
- avoir contribué à un régime admissible.
- Le crédit d'impôt maximum au titre du RÉLO est de 500 \$ par personne ou de 1 000 \$ par couple marié.

QUI PEUT EN FAIRE LA DEMANDE?

Les résidents de l'Ontario qui versent des contributions admissibles à un RÉLO dans une institution financière participante peuvent demander un crédit d'impôt au titre du RÉLO.

Particuliers : Les particuliers qui versent la contribution annuelle maximale de 2 000 \$ et dont le revenu annuel admissible est de 20 000 \$ ou moins peuvent recevoir le crédit d'impôt maximum au titre du RÉLO de 500 \$.

Le crédit d'impôt au titre du RÉLO décroît proportionnellement à l'augmentation du revenu, pour atteindre zéro pour un revenu annuel de 40 000 \$ ou plus.

Couples mariés : Les couples mariés peuvent recevoir le crédit d'impôt maximum de 1 000 \$ si chacun des deux conjoints verse la contribution annuelle maximale de 2 000 \$ et si leur revenu annuel en commun admissible est de

40 000 \$ ou moins.

a été délivré ne peut pas être divisée entre les conjoints. On ne peut pas demander un crédit d'impôt pour contributions politiques de l'Ontario pour les contributions versées pour des élections municipales ou fédérales.

Nota : Les successions peuvent demander le crédit d'impôt pour contributions politiques au nom des défunts.

DES REÇUS SONT-ILS EXIGÉS?

Les reçus officiels des contributions politiques doivent être joints au formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario. On peut les obtenir auprès du chef du service des finances du parti enregistré, de l'association d'électeurs enregistrée ou du candidat inscrit à une élection provinciale de l'Ontario.

On peut obtenir de plus amples renseignements sur les reçus officiels et les contributions politiques en s'adressant à la Commission sur le financement des élections, bureau 800, Britannica House, 151, rue Bloor ouest, Toronto (Ontario) M5S 1S4. Tél. : (416) 965-0455.

COMMENT EN FAIRE LA DEMANDE?

Si votre impôt provincial à payer dépasse le montant de vos crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes et que vous avez effectué une contribution politique, vous pouvez demander un crédit d'impôt pour contributions politiques en :

- calculant le crédit d'impôt total déductible pour contributions politiques jusqu'à concurrence de 750 \$;
- choisissant le moindre du crédit total admissible **ou** de l'impôt provincial à payer supérieur au total des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes.

Nota : Les crédits d'impôt pour contributions politiques doivent être demandés pour l'année pendant laquelle ces contributions ont été effectuées.

Les résidents de l'Ontario, y compris les personnes âgées, peuvent demander un crédit d'impôt pour les contributions qu'ils ont versées à un parti politique ontarien enregistré, à une association d'électeurs enregistrée ou à un candidat inscrit à une élection provinciale en Ontario. Le crédit d'impôt pour contributions politiques peut être demandé par la personne ayant versé les contributions ou par son conjoint, mais une contribution unique pour laquelle un seul reçu officiel

QUI PEUT EN FAIRE LA DEMANDE?

Le crédit d'impôt maximum pour contributions politiques est de 750 \$.

- résider en Ontario;
- avoir versé une contribution admissible;
- être âgé de 16 ans ou plus (exception : une personne de moins de 16 ans peut demander un crédit d'impôt pour contributions politiques si la contribution est effectuée à partir de fonds personnels); et
- avoir un impôt provincial à payer supérieur au total des crédits d'impôts foncier et de taxe sur les ventes.

Au 31 décembre de l'année d'imposition, le particulier doit :

ADMISSIBILITÉ :

Encourager le public à participer au processus politique.

OBJECTIF :

CRÉDIT D'IMPÔT POUR CONTRIBUTIONS POLITIQUES

Nota : On peut demander un crédit d'impôt foncier et de taxe sur les ventes dans les trois années suivant la fin de l'année d'imposition se rapportant à la demande.

Outre ce maximum, il est possible de demander un crédit d'impôt pour contributions politiques et(ou) un crédit d'impôt au titre du RÊLO.

- Le total des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes ne peut pas dépasser 1 000 \$.

QUI PEUT DEMANDER DES CRÉDITS D'IMPÔT FONCIER ET DE TAXE SUR LES VENTES?

D'une manière générale, les résidents de l'Ontario qui produisent une déclaration d'impôt sur le revenu peuvent avoir droit aux crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes.

Si vous habitez avec votre conjoint ou une personne assumant les frais d'entretien au 31 décembre, les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes doivent être demandés conjointement par l'un de vous. Dans la plupart des cas, celui qui demande ces crédits d'impôt se charge également de demander les crédits de taxe sur les ventes pour les enfants à charge.

Nota : Toute personne de 16 à 18 ans qui n'est pas déclarée comme personne à charge, ou tout enfant à charge de 16 à 18 ans qui n'habitait pas chez vous au 31 décembre peut demander un crédit d'impôt foncier et(ou) de taxe sur les ventes si il y a droit. On ne peut demander qu'un seul crédit de taxe sur les ventes par personne.

Les résidents de l'Ontario âgés de 65 ans et plus peuvent avoir droit à des prestations en vertu du Programme de subventions fiscales aux personnes âgées de l'Ontario. On peut se procurer un guide à ce sujet en téléphonant à l'un des numéros qui figurent à la fin du présent document.

COMMENT DEMANDER DES CRÉDITS D'IMPÔT FONCIER ET DE TAXE SUR LES VENTES?

- Calculez le revenu total aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario. Ce crédit est égal à 250 \$ ou au coût d'habitation, si celui-ci est inférieur, plus 10 pour 100 du coût d'habitation.
- Calculez le crédit de taxe sur les ventes. Demandez 100 \$ par adulte et 50 \$ par enfant à charge.
- Additionnez le crédit d'impôt foncier et le crédit de taxe sur les ventes.
- Soustrayez 2 pour 100 du revenu total aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario moins 4 000 \$ du total combiné des deux crédits.

PUIS-JE DEMANDER UN CRÉDIT D'IMPÔT FONCIER POUR UNE RÉSIDENCE QUE JE LOUE À UN TIERS?

Si vous louez une résidence à un tiers, vous ne pouvez demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence. Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous pouvez uniquement demander un crédit d'impôt foncier pour la partie que vous habitez.

Si vous louez votre résidence principale à un tiers pendant une partie de l'année, vous pouvez uniquement demander un crédit d'impôt pour la période où vous avez habité la résidence.

DES REÇUS SONT-ILS EXIGÉS?

Vous n'avez pas à annexer des reçus prouvant le paiement de l'impôt foncier ou du loyer au formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario. Toutefois, vous devez pouvoir apporter la preuve de vos paiements sur demande, par des reçus ou des chèques obliques, si Revenu Canada-impôt ou le ministère du Revenu de l'Ontario l'exige.

CRÉDIT DE TAXE SUR LES VENTES

OBJECTIF :

Alléger la taxe provinciale sur les ventes pour les personnes à faible ou moyen revenu.

ADMISSIBILITÉ :

Au 31 décembre de l'année d'imposition, le particulier doit :

- résider en Ontario; et
- être âgé d'au moins 16 ans et de moins de 65 ans.

Les demandes sont fondées sur les sommes suivantes :

- 100 \$ par adulte;
- 50 \$ par enfant à charge; et
- le revenu familial combiné.

Vous ne pouvez demander un crédit d'impôt foncier pour deux résidences à la fois, comme une maison et un chalet par exemple, pour une même période de l'année. Vous pouvez cependant déclarer plus d'une résidence pour des périodes consécutives.

PUIS-JE DEMANDER UN CRÉDIT D'IMPÔT FONCIER À LA FOIS POUR MA MAISON ET MON CHALET?

(2) Ne sont pas considérés comme des résidences principales les logements ou établissements qui ne paient pas au complet à la municipalité les taxes scolaires et municipales ou des subventions à la place des taxes (notamment les résidences rattachées aux bases militaires ou aux réserves indiennes).

(1) Ne sont pas considérés comme des résidences principales les maisons de soins infirmiers, les foyers pour personnes âgées, les établissements pour malades chroniques, les organismes de bienfaisance, les foyers pour soins spéciaux et autres établissements semblables. Les résidents de ces établissements n'ont pas droit au crédit d'impôt foncier, à moins que leur établissement ne paie les taxes scolaires et municipales au complet et que les frais d'hébergement ne soient pas subventionnés par un organisme gouvernemental.

Par exemple :

Certains logements ne sont normalement pas considérés comme des résidences principales.

Exceptions

Une résidence permanente comme une maison, un appartement, un logement en copropriété, une chambre d'hôtel ou de motel, ou une maison mobile, dont un particulier est propriétaire ou locataire.

Par exemple :

(b) Le loyer ne peut pas comprendre :

- les charges comme l'eau et l'électricité, les frais de stationnement, des services de concierge et des installations de loisirs, à moins que ces charges ne soient comprises dans le loyer aux termes du bail;
- les frais de pension comme les repas, le nettoyage, le pressing et le blanchissage;
- les montants versés aux parents ou aux amis à titre de remboursement des dépenses domestiques, à moins que ces montants ne soient déclarés comme revenu par la personne qui les a reçus, conformément aux exigences de Revenu Canada-impôt.

Résidences collégiales ou universitaires

Toute personne habitant dans une résidence reconnue peut déclarer un coût d'habitation de 25 \$ maximum pour la partie de l'année où elle a vécu dans ladite résidence.

La plupart des résidences pour étudiants d'universités, de collèges ou d'écoles privées sont reconnues.

Une résidence peut être reconnue si :

- elle ne verse pas de taxes scolaires et municipales (ou si ces taxes sont acquittées par une subvention);
- elle est affiliée à un collège de soins infirmiers ou un établissement d'enseignement reconnu.

On peut se procurer la liste des résidences reconnues auprès du ministère du Revenu de l'Ontario.

QU'EST-CE QU'UNE «RÉSIDENCE PRINCIPALE»?

Une résidence principale est un logement situé en Ontario qui est normalement occupé par le particulier au cours de l'année d'imposition.

- la taxe perçue en vertu de la Loi sur l'impôt foncier provincial, de la Loi sur les commissions de routes locales ou de la Loi sur les commissions locales des services publics; et
- les droits perçus par les municipalités et les conseils scolaires sur les maisons mobiles.

(b) L'impôt foncier ne comprend pas :

- les sommes facturées par une municipalité à titre de «frais imputables aux usagers» (l'eau, par exemple);
- les «charges communes» assumées par les propriétaires de logements en copropriété;
- les paiements d'hypothèques (capital et intérêt);
- les pénalités et les intérêts sur l'impôt foncier;
- les dépenses pour les améliorations locales financées par le ministère de l'Environnement; et
- l'impôt foncier afférent à la partie d'une résidence utilisée à des fins commerciales.

Le particulier propriétaire de son logement, mais qui verse un loyer pour le terrain sur lequel il est construit, peut demander un crédit d'impôt foncier **soit** sur l'impôt foncier, **soit** sur 20 pour 100 du loyer total, y compris tout impôt foncier ou frais versés sur ce total, mais non les deux.

LOCATAIRES :

Pour les **locataires**, à l'exception des particuliers qui habitent l'une des résidences des universités, collèges et écoles privées reconnues, le coût d'habitation correspond à 20 pour 100 du loyer payé.

Loyer

(a) Le loyer d'une résidence principale peut comprendre :

- le paiement anticipé du dernier mois de loyer pour l'année en question; et
- l'impôt foncier faisant partie du loyer.

CRÉDITS INDIVIDUELS

CRÉDIT D'IMPÔT FONCIER

OBJECTIF :

Atténuer le fardeau des impôts fonciers des citoyens à faible ou moyen revenu.

ADMISSIBILITÉ :

Au 31 décembre de l'année d'imposition, le particulier doit :

- résider en Ontario;
- être âgé d'au moins 16 ans et de moins de 65 ans; et
- verser un loyer ou des impôts fonciers sur une résidence principale en Ontario.

Les demandes sont fondées sur :

- le loyer ou l'impôt foncier payé, et
- le revenu familial combiné.

QU'EST-CE QUE LE «COUT D'HABITATION»?

PROPRIÉTAIRES :

Pour les **propriétaires**, le coût d'habitation correspond à l'impôt foncier payé durant l'année d'imposition.

Impôt foncier

(a) L'impôt foncier sur une résidence principale peut comprendre :

- la taxe perçue par la municipalité et les conseils scolaires;
- la taxe perçue pour les améliorations apportées aux biens immobiliers (si des taxes d'améliorations locales ont été perçues sous forme globale au cours de l'année au lieu d'être réparties sur un certain nombre d'années, le montant total versé est compris dans le calcul de votre impôt foncier);

QU'EST-CE QU'UNE «PERSONNE ASSUMANT LES FRAIS D'ENTRETIEN»?

En général, une personne assumant les frais d'entretien est une personne (y compris un conjoint de fait) avec qui vous viviez au 31 décembre et qui assume les frais d'entretien d'un enfant de l'un ou l'autre des conjoints.

Si vous êtes considéré(e) comme une personne assumant des frais d'entretien aux fins du crédit fédéral de taxe sur les ventes ou du crédit fédéral d'impôt pour enfants, vous êtes aussi une personne assumant les frais d'entretien aux fins des crédits de taxe sur les ventes et d'impôt foncier de l'Ontario.

Par exemple, votre conjoint est considéré comme une personne assumant les frais d'entretien si :

- vous et votre conjoint avez un enfant;
- vous avez demandé un crédit pour enfant à charge pour l'enfant de votre conjoint; ou
- votre conjoint a demandé un crédit pour enfant à charge pour votre enfant.
- Toutefois, une personne, autre que votre conjoint ou votre conjoint de fait, qui demande un crédit pour enfant à charge pour votre enfant est considérée comme une personne assumant les frais d'entretien même si elle ne vit pas avec vous. Si vous désirez plus de précisions, communiquez avec Revenu Canada-impôt.

Nota : Les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes pour vous-même, votre conjoint et/ou une personne assumant les frais d'entretien vivant sous votre toit au 31 décembre doivent être demandés conjointement par l'un de vous.

L'attestation doit être signée par votre conjoint et/ou une personne assumant les frais d'entretien.

COMMENT EN FAIRE LA DEMANDE?

- Les déclarations d'impôt sur le revenu et les formulaires de crédits d'impôt de l'Ontario sont envoyés automatiquement à la plupart des contribuables au début du mois de janvier. Les personnes qui n'en reçoivent pas doivent se procurer un formulaire de déclaration d'impôt général à n'importe quel bureau de poste ou bureau de district d'impôt de l'Ontario.
- Remplir et renvoyer le formulaire mauve de crédits d'impôt de l'Ontario avec la déclaration fédérale d'impôt sur le revenu dans l'enveloppe prévue à cette fin.

COMMENT ÉTABLIR LE REVENU AUX FINS DES CRÉDITS D'IMPÔT DE L'ONTARIO

Pour calculer les crédits d'impôt de l'Ontario, vous devez établir votre revenu familial combiné. C'est ce qui déterminera votre admissibilité à ces crédits.

QU'EST-CE QUE LE REVENU FAMILIAL?

Le revenu familial se compose :

- de votre revenu net; **plus**
- le revenu net du conjoint avec qui vous vivez au 31 décembre;
- le revenu net de toute personne assumant des frais d'entretien;

snjd

telles que déclarées aux fins de l'impôt sur le revenu fédéral. Le revenu familial comprend également les suppléments fédéraux et provinciaux nets, les prestations d'aide sociale et les prestations de la Commission des accidents du travail.

FAUT-IL FOURNIR DES DOCUMENTS D'APPUI?

Aucun document n'est requis. Toute personne déclarée personne à charge ou handicapée aux fins de l'impôt sur le revenu fédéral est aussi considérée comme une personne à charge ou handicapée aux fins du Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario.

LE RÉGIME DE CRÉDITS D'IMPÔT DE L'ONTARIO

OBJECTIF

Le Régime de crédits d'impôt de l'Ontario est conçu pour alléger le fardeau fiscal des résidents de l'Ontario et pour redistribuer les recettes fiscales aux résidents ayant un revenu faible ou moyen.

Le Régime de crédits d'impôt de l'Ontario se compose des :

- crédit d'impôt foncier;
- crédit de taxe sur les ventes;
- crédit pour contributions politiques; et du
- crédit au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario.

CARACTÉRISTIQUES DU RÉGIME

Les crédits d'impôts de l'Ontario sont financés par la province et administrés par le biais du système fiscal fédéral par Revenu Canada-impôt.

Les crédits réduisent d'autant le montant à payer pour l'impôt sur le revenu, les cotisations au Régime de pensions du Canada et de l'assurance-chômage. Si le montant des crédits d'impôt foncier, de taxe sur les ventes et au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario (RÉLO) dépasse les sommes à payer, Revenu Canada-impôt établit un seul chèque de remboursement.

Pour remplir le formulaire :

- Calculez l'impôt sur le revenu de l'Ontario.
- Calculez le supplément pour chaque enfant à charge et chaque personne à charge atteinte d'un handicap.
- Faites le total de tous les suppléments, y compris le montant de base, pour obtenir le montant de votre réduction personnelle.
- Si le montant de votre réduction personnelle est **égal ou supérieur** au montant de l'impôt sur le revenu de l'Ontario, vous n'avez pas d'impôt de l'Ontario à payer.
- Si le montant de votre réduction personnelle est inférieur au montant de l'impôt sur le revenu de l'Ontario, la réduction de l'impôt de l'Ontario se calcule comme suit :

**(3 x réduction personnelle)
moins (2 x impôt sur le revenu de l'Ontario à payer)**

Postez le formulaire dûment rempli avec votre déclaration d'impôt sur le revenu dans l'enveloppe prévue à cette fin.

MA RÉDUCTION D'IMPÔT ME SERA-T-ELLE VERSÉE SOUS FORME DE CHÈQUE?

Non. Le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario n'est pas un programme de remise. Il sert à réduire ou à éliminer l'impôt sur le revenu de l'Ontario à payer.

QUI PEUT SE PRÉVALOIR DU PROGRAMME?

Ce programme s'adresse à tous les citoyens de l'Ontario qui touchent un revenu faible ou moyen et qui ont à leur charge des enfants de 18 ans ou moins, ou des personnes handicapées, peu importe leur âge.

QU'EST-CE QU'UN REVENU « FAIBLE À MOYEN »?

Un revenu « faible à moyen » n'est pas défini par une valeur précise. La réduction de l'impôt de l'Ontario est fondée sur plusieurs facteurs comme le nombre d'enfants d'une famille, leur âge, ainsi que les autres déductions ou crédits auxquels les contribuables peuvent avoir droit.

LE PROGRAMME DE RÉDUCTION DE L'IMPÔT DE L'ONTARIO

OBJECTIF

Le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario a pour but d'éliminer ou d'alléger l'impôt sur le revenu des contribuables à faible ou moyen revenu.

CARACTÉRISTIQUES DU PROGRAMME

Depuis plusieurs années, le calcul des tables d'impôt de l'Ontario accompagnant la déclaration fédérale d'impôt sur le revenu tient compte d'une réduction fiscale.

En 1990, un programme amélioré de réduction de l'impôt de l'Ontario a été instauré dans le but d'alléger encore davantage le fardeau fiscal des résidents de l'Ontario qui ont à leur charge des enfants de 18 ans ou moins, ou des personnes atteintes d'un handicap, peu importe leur âge.

Outre la réduction de base de 167 \$, les contribuables pouvaient demander un supplément de 200 \$ pour chaque enfant à charge et une autre tranche de 200 \$ pour chaque personne atteinte d'un handicap à leur charge. Le supplément s'élevait donc à 400 \$ dans le cas d'un enfant atteint d'un handicap.

En 1991, ce supplément est passé à 350 \$. On peut donc obtenir la somme de 700 \$ dans le cas d'un enfant de 18 ans ou moins atteint d'un handicap.

COMMENT EN FAIRE LA DEMANDE?

Si vous avez droit à plus que la réduction de base de 167 \$, vous devez remplir le formulaire mauve d'impôt sur le revenu de l'Ontario (T1C(ONT.), TC) qui accompagne la déclaration fédérale d'impôt sur le revenu.

Crédit d'impôt pour contributions politiques 12

Objectif	12
Admissibilité	12
Qui peut en faire la demande?	12
Des reçus sont-ils exigés?	13
Comment en faire la demande?	13

Crédit d'impôt au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario (RELO) 14

Objectif	14
Admissibilité	14
Qui peut en faire la demande?	14
Qu'est-ce qu'un revenu admissible?	15
Des reçus sont-ils exigés?	15
Comment en faire la demande?	15

RENSEIGNEMENTS ADDITIONNELS 16

Conjoints	16
Marriage durant l'année	16
Séparation durant l'année	17
Résidence	18
- Départ de l'Ontario	18
- Nouveaux résidents de l'Ontario	18
- Étudiants étrangers	19
Décès pendant l'année	19
Occupation commune d'un logement unifamilial	19
Maisons mobiles	20
Propriétaires ou locataires d'exploitations agricoles	21
Coopératives	21
Propriétaires d'immeubles multifamiliaux	22
Résidence principale utilisée dans un but commercial	22
Loyer réduit	22
Logements publics	22
Faillite	22

REMARQUES PARTICULIÈRES 23

Vérifications	23
Renseignements concernant l'impôt sur le revenu	23
Renseignements sur l'impôt foncier municipal	23

OPOSITIONS 24

DEMANDES DE RENSEIGNEMENTS 25

TABLE DES MATIÈRES

1	LE PROGRAMME DE RÉDUCTION DE L'IMPÔT DE L'ONTARIO ..
1	Objectif ..
1	Caractéristiques du programme ..
1	Comment en faire la demande? ..
2	Ma réduction d'impôt me sera-t-elle versée sous forme de chèque? ..
2	Qui peut se prévaloir du programme? ..
2	Qu'est-ce qu'un revenu «faible à moyen»? ..
3	Faut-il fournir des documents d'appui? ..
3	LE RÉGIME DE CRÉDITS D'IMPÔT DE L'ONTARIO ..
3	Objectif ..
3	Caractéristiques du régime ..
4	Comment en faire la demande? ..
4	COMMENT ÉTABLIR LE REVENU AUX FINS DES CRÉDITS
4	D'IMPÔT DE L'ONTARIO ..
4	Qu'est-ce que le revenu familial? ..
5	Qu'est-ce qu'une personne assumant les frais d'entretien? ..
6	CRÉDITS INDIVIDUELS ..
6	Crédit d'impôt foncier ..
6	Objectif ..
6	Admissibilité ..
6	Qu'est-ce que le «coût d'habitation»? ..
6	- Propriétaires ..
7	- Locataires ..
8	- Résidences collégiales ou universitaires ..
8	Qu'est-ce qu'une résidence principale? ..
9	Puis-je demander un crédit d'impôt foncier à la fois
9	Pour ma maison et mon chalet? ..
10	Puis-je demander un crédit d'impôt foncier
10	Pour une résidence que je loue à un tiers? ..
10	Des reçus sont-ils exigés? ..
10	Crédit de taxe sur les ventes ..
10	Objectif ..
10	Admissibilité ..
10	Qui peut demander des crédits d'impôt foncier et de taxe sur
11	les ventes? ..
11	Comment demander des crédits d'impôt foncier et de taxe sur
11	les ventes? ..

PERSONNES ÂGÉES

Le présent guide général explique, en termes non techniques, le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario et le Régime de crédits d'impôt de l'Ontario. Ce guide n'est qu'un résumé des articles 6 et 7 de la Loi de l'impôt sur le revenu de l'Ontario et des règlements s'y rapportant. Il ne remplace en aucun cas ni la loi ni les règlements.

Un guide intitulé « Subventions fiscales aux personnes âgées de l'Ontario » énumère les subventions pour l'impôt foncier et la taxe sur les ventes dont peuvent bénéficier les personnes âgées de 65 ans et plus. On peut se procurer des exemplaires de ce guide auprès du ministère du Revenu en téléphonant aux numéros d'information qui figurent à la fin du présent guide.

Les personnes âgées peuvent demander un crédit d'impôt pour contributions politiques ou un crédit d'impôt au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario lorsqu'elles produisent leur déclaration fédérale d'impôt sur le revenu.

Droit d'auteur © Imprimeur de la Reine pour l'Ontario

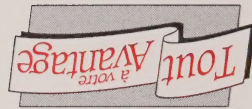
ISSN: 0840-917X

12/91/100 M REV



RECYCLÉ/RECYCLABLE

6308



COMPRENANT
LE PROGRAMME DE RÉDUCTION
DE L'IMPÔT DE L'ONTARIO

GUIDE DES
CRÉDITS D'IMPÔT
DE L'ONTARIO